



Foglio informativo di base (FIB)

Piano di reddito SmartFlex

Scopo

Il presente foglio informativo di base mette a Sua disposizione informazioni essenziali sulla presente assicurazione sulla vita qualificata (qui di seguito: il «prodotto»). Non si tratta di materiale pubblicitario. Le presenti informazioni sono prescritte dalla legge allo scopo di aiutarla a capire il genere, i rischi, i costi nonché gli utili e le perdite possibili legati a questo prodotto e a confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Prodotto: Piano di reddito SmartFlex

Produttore: AXA Vita SA (di seguito «AXA»),
General-Guisan-Strasse 40, 8400 Winterthur
www.axa.ch, tel.: +41 800 809 809

Autorità di vigilanza: Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA, Laupenstrasse 27, 3003 Berna,
+41 31 327 91 00

Approvazione o autorizzazione del prodotto

I valori di liquidazione sono approvati dalla FINMA.

Avvertenza

È in procinto di acquistare un prodotto complesso, che potrebbe essere difficile da capire.

Che genere di prodotto è?

Tipo e caratteristiche

Operazioni di capitalizzazione (investimento con consumo del patrimonio)

Il «piano di reddito SmartFlex» è un'operazione di capitalizzazione finanziata con versamento unico, vale a dire un contratto da cui, durante la fase di versamento convenuta, vengono effettuati versamenti mensili dall'avere contrattuale investito (patrimonio investito). Il prodotto non copre rischi biometrici e non costituisce quindi un contratto di assicurazione. Il processo d'investimento avviene in modo ibrido, ossia per una parte dell'investimento siete voi ad assumervi il rischio. Questo prodotto appartiene pertanto alla categoria delle assicurazioni sulla vita qualificate.

Processo d'investimento

Il processo d'investimento avviene in base alla vostra scelta attraverso l'avere di sicurezza e il avere orientato al rendimento.

- L'**avere orientato al rendimento** è allocato in un fondo azionario secondo il tema d'investimento da voi scelto. Per questa parte dell'investimento siete voi a sopportare il rischio.
- L'**avere di sicurezza** viene investito e prevede una remunerazione. È composto dall'avere di sicurezza **fix** (investimento fisso) e dall'avere di sicurezza **flex** (investimento flessibile).

Prestazioni assicurate

Nessuna, poiché non sono assicurati rischi biometrici (decesso, invalidità).

Versamenti

- In **tempo di vita** della/del contraente, durante la fase di versamento convenuta AXA eroga versamenti mensili dall'avere contrattuale (avere di sicurezza e avere orientato al rendimento), ma almeno l'importo garantito secondo la polizza. I versamenti sono costituiti da una quota di rimborso e una quota di rendimento.
- In caso di **decesso** della/del contraente nel corso della durata contrattuale, il contratto si estingue anticipatamente e AXA versa un capitale pari all'avere contrattuale attuale.

Durata

Potete optare per una durata contrattuale che va dai 10 ai 30 anni. Inoltre potete scegliere se la fase di versamento deve iniziare subito o soltanto a partire da un momento successivo.

Quali sono i rischi e che cosa è possibile ottenere in cambio?

Profilo di rischio

Per informazioni sul profilo di rischio, sulla perdita massima e sugli scenari di performance del fondo azionario del tema d'investimento scelto, si **rimanda al foglio informativo di base del rispettivo fondo azionario**, che può essere consultato in qualsiasi momento all'indirizzo www.axa.ch o www.fundinfo.com.

Rischi e opportunità d'investimento

L'evoluzione del valore dell'**avere orientato al rendimento** dipende dall'evoluzione del valore del fondo azionario selezionato. Potete beneficiare del rialzo dei corsi azionari, ma sopportate il rischio di eventuali perdite di valore. Per la gestione del rischio avete a disposizione opzioni di prodotto selezionabili.

Anche la remunerazione dell'**avere di sicurezza** dipende dall'evoluzione del valore degli investimenti sottostanti. In questo caso AXA si fa carico del rischio d'investimento, poiché l'avere di sicurezza **fix** viene remunerato a un tasso d'interesse variabile di almeno lo 0%. L'avere di sicurezza **flex** viene remunerato a un tasso d'interesse variabile (senza garanzia del tasso minimo).

L'importo effettivo che riceverete dipenderà quindi essenzialmente dall'andamento del mercato e dalla durata di detenzione del prodotto. Il rischio di perdite di valore è maggiore in caso di breve durata contrattuale o di risoluzione anticipata del contratto. La **perdita massima** che potete subire investendo nel prodotto è la **perdita totale dell'avere orientato al rendimento con un rendimento teorico di - 100%**.

Trovate una **simulazione della performance** nella documentazione individuale relativa all'offerta e alla proposta.

Cosa accade se AXA non è in grado di effettuare il pagamento?

AXA è tenuta per legge a garantire i diritti della clientela derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita in relazione al patrimonio vincolato (patrimonio speciale). L' avere contrattuale del vostro piano di reddito SmartFlex è coperto in misura pari al valore attuale dell' avere di sicurezza e dell' avere orientato al rendimento. Nel caso di un fallimento di AXA i vostri diritti contrattuali sono integralmente garantiti.

Quali sono i costi?

Qui di seguito sono rappresentati i **costi** sulla **base di un esempio** con durata ventennale: una volta con fase di versamento con inizio immediato e una volta con un differimento di 5 anni. Il calcolo si basa su un versamento unico di CHF 60 000, con una quota del 30% di avere orientato al rendimento nel tema d' investimento «Global» e senza opzioni di prodotto. **Le cifre sono stime e in futuro potrebbero variare.**

La **riduzione del rendimento** indotta dal rendimento lordo (Reduction in Yield, RIY) indica come i costi si ripercuotono sul rendimento nel processo d' investimento.

Tabella 1 relativa all' esempio: composizione dei costi complessivi

Durata (fino alla scadenza convenuta del contratto) 20 anni		con fase di versamento con inizio immediato	con fase di versamento differita di 5 anni
Costi unici senza costi di rischio	Costi d' ingresso (spese di acquisizione) ¹⁾	0,42 %	0,33 %
	Costi di uscita dal fondo azionario	nessuno	nessuno
Costi ricorrenti senza costi di rischio	Costi di transazione del portafoglio	nessuno	nessuno
	Altri costi correnti (ad es. costi dei fondi e spese amministrative)	1,12 %	0,87 %
Da ciò risulta la riduzione del rendimento per anno ^{2) 3)}		1,54 %	1,20 %

¹⁾ ripartiti sui primi tre anni di contratto

²⁾ varia a seconda del tema d' investimento con inizio immediato della fase di versamento (o con differimento di 5 anni); viene indicata la riduzione del rendimento per il tema d' investimento «Global». Riduzione del rendimento per altri temi d' investimento: «Sostenibilità»: 1,55% (1,21%), «Svizzera»: 1,62% (1,27%), «Trend futuri»: 1,60% (1,26%), «Dividendi»: 1,58% (1,23%).

³⁾ La riduzione del rendimento illustrata qui e nei documenti individuali dell' offerta e della proposta, si basa su valori attuali. Un incremento dei costi annui dei fondi dello 0,10% comporterebbe un aumento della riduzione del rendimento pari allo 0,03% all' anno.

Tabella 2 relativa all' esempio: costi complessivi (riduzione del rendimento) per durate di detenzione diverse

Scenari	Scioglimento del contratto dopo un anno		Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale		Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista	
	con fase di versamento con inizio immediato	con fase di versamento differita di 5 anni	con fase di versamento con inizio immediato	con fase di versamento differita di 5 anni	con fase di versamento con inizio immediato	con fase di versamento differita di 5 anni
Durata contrattuale 20 anni						
Riduzione del rendimento (RIY) per anno	2,01 %	1,86 %	1,40 %	1,10 %	1,54 %	1,20 %

È possibile sciogliere anticipatamente il contratto di assicurazione e ritirare il capitale anticipatamente?

Diritto di revoca

Avete la facoltà di revocare la stipulazione del contratto entro 14 giorni dalla sottoscrizione della proposta.

Risoluzione anticipata del contratto

In linea di principio, potete richiedere in qualsiasi momento la risoluzione anticipata del contratto integrale o di parte di esso (prelievo parziale) e prelevare il relativo valore di scioglimento sotto forma di capitale. Un prelievo parziale è possibile nella misura in cui rimane nel contratto un avere contrattuale sufficiente.

La risoluzione anticipata del contratto o il prelievo parziale possono comportare dei costi (cfr. anche tabella 2): prima viene riscattato integralmente o parzialmente il contratto assicurativo, più elevati possono essere.

In caso di prelievo parziale, l'aver contrattuale viene ridotto con un prelievo proporzionale dall'aver di sicurezza e dall'aver orientato al rendimento. Di conseguenza si riducono anche i versamenti mensili. La rescissione comporta la cessazione del contratto e dei versamenti mensili che ne risultano.

Come fare per presentare reclamo?

I reclami possono essere inoltrati ad AXA per posta all'indirizzo: AXA Vita SA, casella postale 300, 8401 Winterthur, oppure online tramite [AXA.ch/feedback](https://www.axa.ch/feedback).

Altre indicazioni pertinenti

Informazioni più dettagliate sui singoli temi e sul prodotto nonché informazioni sulla tassazione sono disponibili nella relativa documentazione.

Il FIB ha finalità esclusivamente informative. Sono in ogni caso determinanti le condizioni di assicurazione applicabili nonché la proposta e la polizza relative al contratto individuale di assicurazione.

AXA
General-Guisan-Strasse 40
Casella postale 357
8401 Winterthur
AXA Assicurazioni SA

AXA.ch
myAXA.ch (portale online)